

*Строценко В. В., ст. гр. ЕФфк-13-1м*  
*Науковий керівник:*  
*к.е.н., проф. кафедри ЕАіФ Дідик Л. М.*  
*(Державний ВНЗ «Національний гірничий*  
*Університет, м. Дніпропетровськ, Україна)*

## **АНАЛІЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ «ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК»**

Кредити є найприбутковішим банківським активом, створюючи, як правило, більшу частину доходів банку. Постійний аналіз кредитного портфеля в системі управління банком дає змогу вибрати варіант раціонального розміщення ресурсів, напрямів кредитної політики, знизити ризик за рахунок диверсифікації, прийняти рішення щодо доцільності надання позики.

Важливий внесок в дослідження кредитного портфеля комерційного банку зробили такі зарубіжні вчені як О. Малахова, Я. Чапічадзе, Е. Сурнина, М. Суханов, Р. Коцовська. З вітчизняних вчених над даною проблематикою працювали О. Стойко, М.Савлук, Р.Тиркала, Н. Попова, А.Богданов, О.Гладких, Д.Даниленко, А. Шелудько, В. Ричаківська та інші.

Кредитна діяльність займає ключове значення у діяльності «ПАТ «КБ «ПІВДЕНКОМБАНК» (табл.1 ).

Таблиця 1 - Аналіз доходності кредитного портфеля «ПАТ «КБ  
 «ПІВДЕНКОМБАНК» за 20011-2013 рр. тис. грн.

Показники	2011 р.	2012 р.	кварталу 2013 р.	Абсолютний приріст, тис. грн.		
				в порівнянні з попереднім роком		за період аналізу
				2012 рік	2013 рік	
Доходи від кредитних операцій, тис. грн.	3840340	3803841	4221372	-36499	417531	381032
Обсяг кредитного портфеля, тис. грн.	26219415	30519300	33140193	4299885	2620893	6920778
Середня ставка доходності кредитного портфеля, %	14,65	12,46	12,74	-2,18	0,27	-1,91
Безризикова ставка, %	8,25	11,00	11,00	2,75	0,00	2,75

Управління кредитним портфелем банку здійснюється з метою найбільш ефективного використання кредитних ресурсів, що можна оцінити, дослідивши показники прибутковості кредитного портфеля, його якості та захищеності від можливих втрат (табл. 2).

Таблиця 2 - Динаміка показників прибутковості кредитної діяльності «ПАТ «КБ «ПВДЕНКОМБАНК» за 2011-2013 рр.

Показники	2011 рік	2012 рік	2013 рік	Абсолютний приріст	
				2011-2012	2012-2013
Дохідність кредитних вкладень, %	35,74	24,77	35,43	-10,97	10,66
Дохідність активів за рахунок кредитних операцій, %	21,76	12,29	31,61	-9,47	19,33
Частка доходів від кредитної діяльності у загальних доходах, %	82,37	85,09	95,76	2,72	10,68

Показники прибутковості кредитної діяльності у загальному показували зниження у 2012 році порівняно із 2010, проте протягом 2013 року їх значення зросли, що показує підвищення ефективності кредитної діяльності банку.

Для оцінювання якості кредитного портфеля з погляду кредитного ризику застосовуються такі показники: коефіцієнт покриття класифікованих позик; питома вага зважених класифікованих позик; коефіцієнт питомої ваги проблемних позик; коефіцієнт питомої ваги збиткових позик. Перелічені показники слід проаналізувати в динаміці, виявити тенденцію до їх зміни та причини їх погіршення. Розрахунок цих коефіцієнтів допомагає визначити тенденції погіршення фінансового стану та шляхи збільшення економічної ефективності кредитних операцій.

#### Список літератури:

1. Фінансова звітність ПАТ КБ ПВДЕНКОМБАНК за 2011 – 2013 рр. (матеріали переддипломної практики) .
2. Оцінки якості кредитного портфеля з погляду ризику ...//[Електронний ресурс]: режим доступу: [buklib.net/books/24649/](http://buklib.net/books/24649/)